

адаптированных для этих целей.

В заключение стоит отметить, что в природе организаций заложен постоянный рост и изменение. При этом необходимо помнить, что для лишнего внешних стандартов управленческого учета одним из основных определяющих факторов является структура компании. Если система управленческого учета не будет меняться вместе с организацией, она просто потеряет свою эффективность, превратившись в еще один источник неоправданных затрат.

Литература

1. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений/ Пер.с англ.; Под ред. И.И.Елисеевой. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997
2. www.iteam.ru/publications/finances/...50/article_4095/
3. [PPT] Управленческий учет на предприятии, 2009
portal.tpu.ru/SHARED/z/ZHDANOVA/work/.../uup.ppt

ПИТАННЯ ОБЛІКУ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА

Радіонова Н. Й., к.е.н., Рудюк Н. О., студентка
Київський національний університет технологій та дизайну, м. Київ

Постановка проблеми. В сучасних умовах, коли платоспроможність покупців на досить низькому рівні, більшість підприємств взяли курс на виживання. У зв'язку з цим успішне рішення виникаючих на підприємствах фінансових проблем залежить від створення й використання певної системи управління грошовими коштами.

Однією зі складових успішного управління грошовими потоками є ефективно функціонуюча система бухгалтерського обліку, що дозволяє накопичувати, обробляти й передавати інформацію про рух грошових коштів апарату управління підприємством.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питанням бухгалтерського обліку грошових коштів займаються видатні закордонні та вітчизняні фахівці, серед яких Ф. Бутинець, В. Швець, Г. Славюк, Б. Усач, С. Голов, В. Завгородній, В. Стражев, В. Пархоменко, С. Зубілевич та інші.

Багатогранність поглядів зарубіжних і вітчизняних дослідників з проблем обліку та аудиту грошових коштів підприємств, методична невирішеність питання обліку електронних коштів, необхідність розробки підходів до організаційно-економічного забезпечення управління грошовими коштами підприємств зумовили актуальність дослідження цих питань.

Формулювання цілей. Традиційна система одержання обліково-

економічної інформації не забезпечує належною мірою потреби управління даними про джерела утворення та напрямки використання грошових коштів підприємства під час здійснення фінансово-господарської діяльності, особливо сьогодні, коли різноманітним оборотним активів підприємства мають електронні гроші. Правильна постановка обліку та своєчасні аудиторські процедури щодо грошових активів, перш за все, повинні сприяти організації обліку грошових коштів з метою їх ефективного використання.

Виклад основного матеріалу. В сучасних умовах функціонування підприємств передбачає безперервний рух грошових коштів, тому їх потрібно розглядати як важливий ресурс підприємства від якого залежить успішна фінансова діяльність підприємства. При цьому, кошти є обмеженим ресурсом, і успіх діяльності підприємства багато в чому визначається здатністю їх раціонально розподіляти й використовувати. Але, при цьому існує ряд проблем пов'язаних з обліком грошових коштів, а саме: визнання та класифікація грошових коштів; правильне їх відображення у фінансовій звітності; організація контролю за процесом збереження та використання грошових коштів; оптимізація надходжень і виплат готівки та формування інформаційної бази даних для аналізу отриманих і втрачених вигод від проведених заходів; повнота та своєчасність відображення в системі обліку рух грошових коштів; матеріально-технічне та організаційне забезпечення ведення обліку грошових коштів.

Електронні гроші є особливим та новим видом оборотних засобів, що потребує як правового регулювання так і фінансового контролю на макро- і на мікро- рівнях. Згідно з визначенням, наведеним у документі Європейського центрального банку "Звіт про електронні гроші": електронні гроші - "грошова вартість, яка зберігається в електронному вигляді на технічному пристрої і може широко використовуватися для здійснення платежів підприємствам іншим, ніж емітент, без необхідності використання при цьому банківських рахунків, але яка діє як наперед оплачений інструмент на пред'явника".

З юридичної точки зору електронні гроші є грошовим зобов'язанням емітента, який повинен обміняти їх на традиційні гроші за вимогою пред'явника. З технічної точки зору електронні гроші - це електронний запис про певний обсяг вартості, який захищений відповідними кодами. З економічної точки зору електронні гроші прив'язані до певної традиційної грошової одиниці або мають установленний фіксований курс обміну, тому їм властиві функції, які притаманні традиційним грошам, а саме міра вартості та засіб обігу. Вони фактично є ідеальною формою грошей, яка не має матеріальної форми і має цінність тільки тому, що інші учасники погоджуються приймати їх як платіжний засіб.

Вважаємо, що електронні гроші в системі бухгалтерського обліку повинні відображатися в аналітичному розрізі за такими видами:

на основі карток (card-based e-money) або на програмній основі (software-based electronic money).

Лукашова І.О. [4] та І.С. Несходовський [5] рекомендують для синтетичного обліку електронних коштів використовувати зарезервований

рахунок 32 з назвою "Електронні кошти", а аналітичний облік здійснювати за їх видами. У фінансовій звітності сальдо по рахунку 32 "Електронні кошти" пропонується відображати в балансі у складі статті "Грошові кошти та їх еквіваленти". Крім того, визначенням терміну "Електронні кошти" необхідно доповнити П(С)БО 4 "Звіт про рух грошових коштів". Підтримуємо думку дослідників щодо необхідності виокремлення окремого рахунку для відображення електронних грошей підприємства, у зв'язку з тим, що такі кошти зберігаються на особовому рахунку, але не в банку, а в певній іншій системі, що обумовлює недоцільність застосування рахунку 31 "Рахунки в банку".

Слід відмітити, що перевагою такої форми розрахунків є відсутність обмеження суми розрахунків за день, на відміну від розрахунків готівкою, що встановлено Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні

Висновки та перспективи подальших досліджень. Розглянувши методику обліку і стан бухгалтерського обліку електронних грошових коштів на підприємствах було встановлено, що існує ще низка невирішених проблем та неузгодженості між чинними нормативно-правовими актами. Запропоновані доповнення щодо обліку електронних грошових коштів спрямовані на підвищення якості обліку і достовірності, а також поліпшення його аналітичних можливостей.

Література

1. Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. № 3480-IV зі змінами та доповненнями

2. Інструкція "Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті", затверджена постановою Правління НБУ від 21.01.2004 р. № 22 із змінами і доповненнями

3. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій Затверджено наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 зі змінами та доповненнями

4. Лукашова І.О. Усунення протиріч у методології бухгалтерського обліку коштів / І.О. Лукашова. [Електронний ресурс] Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/Portal/Soc_Gum/Tiru/2010_30_1/Lukash.pdf5.

Несходовський І.С. Облік грошових коштів та контроль їх виконання в підприємствах торгівлі: автореф. дис. на здобуття наук, ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09 "Бухгалтерський облік, аналіз та аудит" [Електронний ресурс] / І.С. Несходовський. - К., 2009. - 20 с.

6. Скоробогатова В. В. Бухгалтерський облік грошових коштів як складової монетарних активів підприємства // Вісник ЖДТУ 2012. № 1 (59).